

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Наумова Наталия Александровна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 03.07.2025  
Уникальный программный ключ:  
6b5279da4e034bfff679172803da5b7b559fc69e2

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
**«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»**  
(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)

Юридический факультет  
Кафедра конституционного и гражданского права

Согласовано  
и.о. декана юридического факультета  
«24» марта 2025 г.

  
/ Узденов Ш.Ш. /

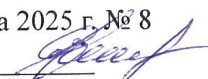
**Рабочая программа дисциплины**  
Банковское право

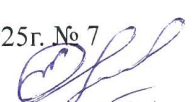
**Направление подготовки**  
40.03.01 Юриспруденция

**Профили:**  
Государственно-правовой профиль,  
Гражданско-правовой профиль,  
Уголовно-правовой профиль

**Квалификация**  
Бакалавр

**Формы обучения**  
Очная, очно-заочная

Согласовано учебно-методической комиссией  
юридического факультета  
Протокол от «24» марта 2025 г. № 8  
Председатель УМКом   
/ Софинская Е.Д. /

Рекомендовано кафедрой конституционного  
и гражданского права  
Протокол от «07» марта 2025г. № 7  
Зав. кафедрой   
/Ермолаева Е.В./

Москва  
2025

Автор-составитель:  
Узденов Ш.Ш., кандидат юридических наук,  
доцент кафедры конституционного и гражданского права

Рабочая программа дисциплины «Банковское право» составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденного приказом МИНОБРНАУКИ РОССИИ от 13.08.2020 г. № 1011.

Дисциплина входит в Гражданско-правовой профиль и Государственно-правовой профиль, в модуль «Дисциплины профиля», в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является элективной.

Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

Год начала подготовки (по учебному плану) 2025.

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ.....                                                        | 4  |
| 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....                                 | 4  |
| 3. ОБЪЕМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....                                                          | 5  |
| 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ.....                     | 6  |
| 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ..... | 12 |
| 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....                                 | 25 |
| 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....                                           | 26 |
| 8. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....    | 26 |
| 9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....                                         | 27 |

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

### 1.1. Цель и задачи дисциплины

**Цель освоения дисциплины «Банковское право»:** совершенствование профессионального уровня подготовки юристов в сфере правового регулирования банковской деятельности; углубленное изучение законодательства, регулирующего банковскую деятельность, практики его применения, научных взглядов; изучение основных концепций и институтов банковского права.

#### **Задачи дисциплины:**

- выработать у студентов навыки, позволяющие им правильно ориентироваться в банковском законодательстве;
- дать студентам необходимые знания в сфере правового регулирования банковских отношений;
- ознакомить студентов с терминологией и основными понятиями, используемыми в банковском праве Российской Федерации, общими принципами организации деятельности кредитных организаций;
- привить навыки и умения по правильному толкованию и применению норм законодательства о банках и банковской деятельности.

### 1.2. Планируемые результаты обучения

В результате освоения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие компетенции:  
СПК-3. Способен принимать профессиональные решения в пределах своих полномочий, совершать иные действия, связанные с реализацией правовых норм.

СПК-6. Способен осуществлять предупреждение преступлений и иных правонарушений.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина входит в Гражданско-правовой профиль и Государственно-правовой профиль, в модуль «Дисциплины профиля», в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является элективной.

Знания и навыки, приобретенные студентами при изучении дисциплины «Банковское право» имеют тесные связи с такими дисциплинами как: «Теория государства и права», «Гражданское право», «Административное право».

При изучении дисциплины «Банковское право» студентам необходимо опираться на знания, полученные, прежде всего, при изучении теории права.

Приступая к изучению данной дисциплины, студенты должны понимать, уметь анализировать, правильно толковать правовые нормы гражданского законодательства, владеть навыками работы с нормативными правовыми актами с целью последующего их практического применения при изучении дисциплины «Банковское право».

Учебный курс «Банковское право» является самостоятельным курсом, в рамках которого изучается правовое регулирование гражданско-процессуальных правоотношений. В то же время, изучение данного курса, следует рассматривать как предшествующее и обеспечивающее правильное понимание и осмысление отдельных тем в рамках таких курсов «Корпоративное право», «Бюджетное право» и др., а также успешное освоение программ учебной и производственных практик, научно-исследовательской работы.

## 3. ОБЪЕМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 3.1. Объем дисциплины

| Показатель объема дисциплины         | Форма обучения       |                      |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                      | Очная                | Очно-заочная         |
| Объем дисциплины в зачетных единицах | 2                    | 2                    |
| Объем дисциплины в часах             | 72 (20) <sup>1</sup> | 72 (26) <sup>2</sup> |

<sup>1</sup> Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

<sup>2</sup> Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

|                                              |                        |                        |
|----------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Контактная работа:                           | 40,3 (20) <sup>3</sup> | 26,3 (26) <sup>4</sup> |
| Лекции                                       | 18 (18) <sup>5</sup>   | 12 (12) <sup>6</sup>   |
| Практические занятия                         | 20                     | 12 (12) <sup>7</sup>   |
| Контактные часы на промежуточную аттестацию: | 2,3 (2) <sup>8</sup>   | 2,3 (2) <sup>9</sup>   |
| Экзамен                                      | 0,3                    | 0,3                    |
| Предэкзаменационная консультация             | 2 (2) <sup>10</sup>    | 2 (2) <sup>11</sup>    |
| Самостоятельная работа                       | 22                     | 36                     |
| Контроль                                     | 9,7                    | 9,7                    |

Форма промежуточной аттестации:

По очной форме обучения – экзамен в 7 семестре.

По заочной форме обучения – экзамен в 7 семестре.

### 3.2. Содержание дисциплины

#### По очной форме

| Наименование разделов (тем)<br>дисциплины                       | Количество часов            |                      |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------|
|                                                                 | Лекции                      | Практические занятия |
| Тема 1. Банковское право РФ как отрасль права                   | 4                           | 2                    |
| Тема 2. Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации | 4                           | 4                    |
| Тема 3. Правовое положение кредитной организации.               | 2                           | 4                    |
| Тема 4. Банковский надзор                                       | 2                           | 4                    |
| Тема 5. Банковские операции и сделки                            | 6                           | 6                    |
| <b>Итого</b>                                                    | <b>18 (18)<sup>12</sup></b> | <b>20</b>            |

#### По очно-заочной форме

| Наименование разделов (тем)<br>дисциплины                       | Количество часов            |                             |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                                                 | Лекции                      | Практические занятия        |
| Тема 1. Банковское право РФ как отрасль права                   | 2                           | 2                           |
| Тема 2. Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации | 4                           | 2                           |
| Тема 3. Правовое положение кредитной организации.               | 2                           | 2                           |
| Тема 4. Банковский надзор                                       | 2                           | 2                           |
| Тема 5. Банковские операции и сделки                            | 2                           | 4                           |
| <b>Итого</b>                                                    | <b>12 (12)<sup>13</sup></b> | <b>12 (12)<sup>14</sup></b> |

<sup>3</sup> Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

<sup>4</sup> Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

<sup>5</sup> Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

<sup>6</sup> Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

<sup>7</sup> Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

<sup>8</sup> Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

<sup>9</sup> Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

<sup>10</sup> Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

<sup>11</sup> Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

<sup>12</sup> Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

<sup>13</sup> Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

<sup>14</sup> Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

#### 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

| Темы для самостоятельного изучения                                 | Изучаемые вопросы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Кол-во часов (оч/оч-заоч) | Формы самостоятельной работы                                                            | Методическое обеспечение                               | Формы отчетности                                                 |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Тема 1.<br>Банковское право РФ как отрасль права.                  | 1. Понятие, предмет, метод, система банковского права РФ. Понятие банковской деятельности.<br>2. Принципы банковского права.<br>3. Наука банковского права. Предмет и метод науки банковского права<br>4. Банковское право в системе российского права.<br>5. Исторический обзор возникновения и развития банковской деятельности, банковского права в России и зарубежных странах.<br>6. Источники банковского права: понятие и виды.<br>7. Банковские правоотношения: понятие, структура, и содержание<br>8. Участники банковских правоотношений. | 4/6                       | Работа с литературой, ресурсами Интернет, ответы на вопросы, подготовка докладов        | Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины | Конспект, опрос на практических занятиях, доклады                |
| Тема 2.<br>Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации | 1. Центральный банк России как главный финансовый орган страны.<br>2. Цели деятельности и функции Банка России.<br>3. Основные черты правового статуса Банка России. Банк России как юридическое лицо. Организационно-правовая форма ЦБ РФ.<br>4. Правовой режим имущества Банка России.<br>5. Взаимоотношения государства и Банка России.                                                                                                                                                                                                          | 4/6                       | Работа с литературой, ресурсами Интернет, ответы на вопросы, решение практических задач | Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины | Конспект, опрос на практических занятиях, проверка решения задач |

|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |     |                                                                                         |                                                        |                                                                  |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                                      | 6. Банковское регулирование и банковский надзор.<br>7. Нормотворческая деятельность Банка России.<br>8. Банковские операции и сделки Банка России.<br>9. Общая характеристика структуры органов управления Банка России.<br>10. Денежно кредитная политика Банка России.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |     |                                                                                         |                                                        |                                                                  |
| Тема 3.<br>Правовое положение кредитной организации. | 1. Понятие и признаки кредитных организаций.<br>2. Виды кредитных организаций.<br>3. Правовое положение банков.<br>4. Правовое положение небанковских кредитных организаций: расчетные, депозитно-кредитные, инкассовые.<br>5. Порядок регистрации кредитных организаций.<br>6. Лицензирование банковской деятельности.<br>Виды лицензий.<br>7. Уставной капитал кредитных организаций.<br>Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации.<br>8. Учредители кредитных организаций.<br>9. Структурные подразделения кредитных организаций.<br>10. Реорганизация кредитной организации, формы, порядок.<br>11. Ликвидация кредитной организации, виды, порядок.<br>12. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации. | 4/8 | Работа с литературой, ресурсами Интернет, ответы на вопросы, решение практических задач | Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины | Конспект, опрос на практических занятиях, проверка решения задач |

|                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |     |                                                                                         |                                                        |                                                                  |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Тема 4.<br>Банковский надзор            | <p>1. Опыт организации банковского надзора в зарубежных странах.</p> <p>2. Государственная надзорно-контрольная деятельность в банковской системе РФ.</p> <p>3. Понятие и сущность, принципы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ.</p> <p>4. Объекты банковского надзора. Задачи и функции банковского надзора в РФ.</p> <p>5. Порядок проведения проверки ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций.</p> <p>6. Правовая природа и принципы ответственности кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.</p> <p>7. Виды ответственности за нарушение банковского законодательства.</p> <p>8. Финансово-правовая ответственность за нарушения банковского законодательства. Меры ответственности, применяемые Банком России.</p> <p>9. Административная ответственность за нарушения банковского законодательства в соотношении с финансово-правовой ответственностью.</p> <p>10. Правовые основы применения уголовной ответственности за нарушения банковского законодательства.</p> | 4/8 | Работа с литературой, ресурсами Интернет, ответы на вопросы, решение практических задач | Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины | Конспект, опрос на практических занятиях, проверка решения задач |
| Тема 5.<br>Банковские операции и сделки | <p>1. Правовое регулирование банковских операций.</p> <p>2. Правовая природа банковской операции.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 6/8 | Работа с литературой, ресурсами Интернет,                                               | Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины | Конспект, опрос на практических занятиях, доклад                 |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |              |                                        |  |  |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--|--|
|  | <p>Отличия банковской операции от банковской сделки с участием кредитных организаций. Классификация банковских операций.</p> <p>3. Понятие банковского вклада. Характеристика договора банковского вклада. Операции банка с депозитными сберегательными сертификатами.</p> <p>4. Характеристика кредитного договора. Обеспечение возвратности кредита.</p> <p>5. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц как банковская операция. Понятие и виды банковского счета.</p> <p>6. Характеристика договора банковского счета. Основания списания денежных средств со счета</p> <p>7. Понятие безналичных расчетов.</p> <p>8. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций кредитными организациями.</p> <p>9. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.</p> <p>10. Выдача банковских гарантий как банковская операция.</p> |              | ответы на вопросы, подготовка докладов |  |  |
|  | <b>ИТОГО</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>22/36</b> |                                        |  |  |

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 5.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

| Код и наименование компетенции                                                                                                                  | Этапы формирования                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| СПК-3. Способен принимать профессиональные решения в пределах своих полномочий, совершать иные действия, связанные с реализацией правовых норм. | <p>1. Работа на учебных занятиях.</p> <p>2. Самостоятельная работа.</p> |

|                                                                                 |                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| СПК-6. Способен осуществлять предупреждение преступлений и иных правонарушений. | 1. Работа на учебных занятиях.<br>2. Самостоятельная работа. |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|

## 5.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

| Оцениваемые компетенции | Уровень сформированности | Этап формирования                                            | Описание показателей                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Критерии оценивания                   | Шкала оценивания                                                                            |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| СПК-3                   | Пороговый                | 1. Работа на учебных занятиях.<br>2. Самостоятельная работа. | <b>Знает</b> технологии поиска правовой информации, связанной с банковским правом, методы критического анализа и синтеза информации, принципы системного подхода в решении поставленных задач<br><b>Умеет</b> обобщать полученную в процессе поиска информацию, связанную с банковским правом, с использованием методов критического анализа и синтеза, применять принципы системного подхода для решения поставленных задач.                                                                                                                                                                                        | конспект, устный ответ, доклад        | Шкала оценивания конспекта, шкала оценивания устного ответа, шкала оценивания доклада       |
|                         | Продвинутой              | 1. Работа на учебных занятиях.<br>2. Самостоятельная работа. | <b>Знает</b> технологии поиска правовой информации, связанной с банковским правом, методы критического анализа и синтеза информации, принципы системного подхода в решении поставленных задач<br><b>Умеет</b> обобщать полученную в процессе поиска информацию, связанную с банковским правом, с использованием методов критического анализа и синтеза, применять принципы системного подхода для решения поставленных задач.<br><b>Владеет</b> навыками решения профессиональных задач, составления юридически значимых документов в сфере банковской деятельности, навыками разрешения правовых проблем и коллизий | конспект, устный ответ, решение задач | Шкала оценивания конспекта, шкала оценивания устного ответа, шкала оценивания решения задач |
| СПК-6                   | Пороговый                | 1. Работа на учебных занятиях.<br>2. Самостоятельная работа. | <b>Знать:</b> действующие правовые нормы уголовного и административного права, необходимые для осуществления профессиональной деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | конспект, устный ответ, доклад        | Шкала оценивания конспекта, шкала оценивания устного ответа,                                |

|  |             |                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |                                                                                             |
|--|-------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |             |                                                            | <b>Уметь:</b> правильно квалифицировать юридически значимые действия (бездействия) в области банковски правоотношений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                       | шкала оценивания доклада                                                                    |
|  | Продвинутый | 1.Работа на учебных занятиях.<br>2.Самостоятельная работа. | <b>Знать:</b> действующие правовые нормы уголовного и административного права, необходимые для осуществления профессиональной деятельности<br><b>Уметь:</b> правильно квалифицировать юридически значимые действия (бездействия) в области банковски правоотношений<br><b>Владеть:</b> способами анализа и решения юридических проблем в сфере защиты нарушенных или оспариваемых прав граждан и юридических лиц, навыками применения норм материального и процессуального права. | конспект, устный ответ, решение задач | Шкала оценивания конспекта, шкала оценивания устного ответа, шкала оценивания решения задач |

#### Шкала оценивания устного ответа

| Уровни оценивания           | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                           | Баллы |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| <i>Высокий (отлично)</i>    | Дан верный и исчерпывающий ответ на поставленный вопрос; соблюдается последовательность и логика изложения при ответе; студент правильно использует терминологию; отсутствуют фактические ошибки в ответе.                                                    | 8-10  |
| <i>Оптимальный (хорошо)</i> | В целом, дан верный ответ на поставленный вопрос, однако не все ключевые аспекты затронуты и раскрыты; может незначительно нарушаться последовательность изложения; правильно используется юридическая терминология; отсутствуют фактические ошибки в ответе. | 5-7   |
| <i>Удовлетворительный</i>   | В целом, дан верный, но неполный ответ на поставленный вопрос; нарушаться последовательность изложения; допущены ошибки в использовании юридической терминологии; прослеживается неясность и нечеткость изложения                                             | 2-4   |
| <i>Неудовлетворительный</i> | Ответ дан неверный либо студент отказался отвечать на поставленный вопрос                                                                                                                                                                                     | 0-1   |

#### Шкала и критерии оценивания конспекта

| Уровни оценивания           | Критерии оценивания                                                                                                               | Баллы |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| <i>Высокий (отлично)</i>    | В содержании конспекта соблюдена логика изложения вопроса темы; материал изложен в полном объеме; выделены ключевые моменты темы. | 8-10  |
| <i>Оптимальный (хорошо)</i> | Не все вопросы темы отражены достаточно полно;                                                                                    | 5-7   |

|                             |                                                                           |     |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----|
|                             | однако выделены ключевые моменты темы.                                    |     |
| <i>Удовлетворительный</i>   | Часть вопросов пропущена; прослеживается неясность и нечеткость изложения | 2-4 |
| <i>Неудовлетворительный</i> | Большинство вопросов пропущено; конспект составлен небрежно и неграмотно. | 0-1 |

### Шкала и критерии оценивания написания доклада

| Уровни оценивания           | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Баллы |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| <i>Высокий (отлично)</i>    | Содержание доклада соответствует его названию. Доклад оформлен в соответствии с требованиями. Имеется презентация к докладу. В тексте полностью раскрыты ключевые аспекты проблемы, содержится список литературы. Студент хорошо ориентируется в тексте доклада и рассматриваемой проблеме, самостоятельно отвечает на вопросы, не пользуясь текстом доклада или прибегая к нему в минимальном объеме, иллюстрирует свой ответ практическими примерами, делает необходимые обоснованные выводы. | 8-10  |
| <i>Оптимальный (хорошо)</i> | Содержание доклада соответствует его названию. Доклад оформлен в соответствии с требованиями. Имеется презентация к докладу. В тексте раскрыты ключевые аспекты проблемы, содержится список литературы. Студент ориентируется в тексте доклада и рассматриваемой проблеме, отвечает на вопросы, пользуясь текстом доклада, делает необходимые выводы.                                                                                                                                           | 5-7   |
| <i>Удовлетворительный</i>   | Содержание доклада соответствует его названию. Доклад оформлен в соответствии с требованиями. Студент отвечает на вопросы, только путем обращения к тексту доклада, делает необходимые выводы только при условии оказания ему активной помощи.                                                                                                                                                                                                                                                  | 2-4   |
| <i>Неудовлетворительный</i> | Содержание доклада не соответствует его названию, не раскрывает рассматриваемый вопрос. Оформление не соответствует необходимым требованиям. В тексте доклада студент не ориентируется, не может дать необходимых разъяснений по тексту.                                                                                                                                                                                                                                                        | 0-1   |

### Шкала и критерии оценивания решения задач

| Уровни оценивания           | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Баллы |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| <i>Высокий (отлично)</i>    | При решении задач терминологический аппарат применяется корректно, отсутствует подмена одного термина другим; ответы на вопросы задания аргументированы ссылками на конкретные статьи нормативных правовых актов; отсутствуют фактологические ошибки; отсутствуют логические ошибки, в ответах на вопросы прослеживается причинно-следственная связь; ответы на вопросы исчерпывающие и полные. | 8-10  |
| <i>Оптимальный (хорошо)</i> | При решении задач терминологический аппарат применяется корректно, отсутствует подмена одного                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 5-7   |

|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |     |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|                             | термина другим; отсутствуют фактологические ошибки; отсутствуют логические ошибки, в ответах на вопросы прослеживается причинно-следственная связь; ответы на вопросы исчерпывающие и полные, однако ответы на вопросы задания не всегда аргументированы ссылками на конкретные статьи нормативных правовых актов; |     |
| <i>Удовлетворительный</i>   | При решении задач даны ответы не на все вопросы; некорректно используется терминологический аппарат; однако отсутствуют логические ошибки, в ответах на вопросы прослеживается причинно-следственная связь.                                                                                                        | 2-4 |
| <i>Неудовлетворительный</i> | Задачи решены с принципиальными ошибками либо не решены в полном объеме; имеются логические ошибки.                                                                                                                                                                                                                | 0-1 |

### **5.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

#### **Примерные темы для устного опроса**

1. Перечислите принципы банковского права.
2. В чем отличие банковского права как науки, отрасли и учебной дисциплины?
3. Перечислите источники банковского права. В чем их отличия?
4. Раскройте правовое положение элементов банковской системы?

#### **Примерные темы докладов**

1. Права и обязанности кредитной организации (ее филиала) при проведении проверок.
2. Требования к оформлению результатов проверки кредитной организации
3. Правовая природа ответственности кредитных организаций за нарушение банковского законодательства
4. Виды ответственности за нарушение банковского законодательства
5. Финансово-правовая ответственность за нарушения банковского законодательства. Меры ответственности, применяемые Банком России.
6. Правовое регулирование банковских операций.
7. Правовая природа банковской операции. Отличия банковской операции от банковской сделки с участием кредитных организаций.
8. Классификация (виды) банковских операций

#### **Примерные задачи**

**Задача 1.** При осуществлении расчета пользователь обязан выдать кассовый чек или бланк строгой отчетности на бумажном носителе и (или) направить кассовый чек или бланк строгой отчетности в электронной форме покупателю (клиенту).

Может ли являться надлежащим доказательством факта оплаты юридических услуг представление квитанции к приходному кассовому ордеру без представления кассового чека? Законно ли взыскивать судебные расходы на юридические услуги без подтверждающих оплату документов, а именно - кассового чека?

**Задача 2.** Организация не является малым предприятием согласно законодательству, занимается оптовой продажей. В организации отсутствует налично- денежная выручка, а также расходы наличными деньгами. Подотчетные лица получают подотчетные суммы на свои зарплатные банковские карты, с этих же карт перечисляют остаток средств (при необходимости) на расчетный счет организации, когда отчитываются по перечисленным суммам согласно авансовому отчету.

Как насчитать лимит остатка денежных средств в кассе предприятия?

**Задача 3.** Заключен договор возмездного оказания услуг с физическим лицом (исполнитель), в котором не указан точный способ оплаты (либо перевод на счет, либо через кассу). Как в таком случае должны осуществляться расчеты (заказчика должен уведомлять исполнитель о способе оплаты, ему нужно направить заявление с банковскими реквизитами и т.д.)? И нарушает ли какие-либо нормы отсутствие в договоре условия о конкретном способе оплаты?

### **Примерные вопросы к экзамену**

1. Понятие, предмет, метод банковского права РФ. Банковское право в системе российского права.
2. Понятие банковской деятельности.
3. Принципы банковского права.
4. Источники банковского права: понятие и виды.
5. Банковские правоотношения: понятие, структура, и содержание
6. Особенности и виды банковских правоотношений. Участники банковских правоотношений.
7. Банковско-правовая норма: понятие, структура, виды.
8. Понятие и структура банковской системы РФ.
9. Общая характеристик элементов банковской системы РФ.
10. Правовое положение Центрального банка РФ.
11. Понятие и виды кредитных организаций.
12. Правовой статус иностранных банков, их филиалов и представительств на территории РФ.
13. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
14. Банковские группы и холдинги.
15. Правовой статус Центрального банка РФ.
16. Правовой режим имущества Банка России. Уставной капитал и правовой режим прибыли Банка России.
17. Взаимоотношения государства и Банка России. Контроль за деятельностью Центрального банка РФ. Нормотворческая деятельность Банка России.
18. Банковские операции и сделки Банка России.
19. Общая характеристика структуры органов управления Банка России.
20. Национальный финансовый совет Банка России: структура, цели, функции, компетенция.
21. Совет директоров Банка России: порядок формирования, структура, цели, функции, компетенция.
22. Председатель Банка России: порядок назначения, полномочия, компетенция.
23. Понятие и признаки кредитных организаций.
24. Правовое положение банков.
25. Правовое положение небанковских кредитных организаций.
26. Порядок регистрации кредитных организаций.
27. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.
28. Уставной капитал кредитных организаций. Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации.
29. Реорганизация кредитной организации, формы, порядок.
30. Ликвидация кредитной организации, виды, порядок
31. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации
32. Понятие банковской информации и ее правовая природа.
33. Понятие банковской тайны. Сведения, составляющие банковскую тайну.
34. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
35. Ответственность за нарушение банковской тайны.
36. Понятие и общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц. Цели системы страхования вкладов физических лиц
37. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов

38. Органы управления Агентством по страхованию вкладов, их полномочия
39. Финансовые основы системы страхования вкладов
40. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам
41. Понятие и сущность, принципы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций
42. Объекты банковского надзора. Задачи и функции банковского надзора
43. Порядок проведения проверки ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций
44. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок Банком России.
45. Права и обязанности кредитной организации (ее филиала) при проведении проверок. Требования к оформлению результатов проверки кредитной организации
46. Правовая природа ответственности кредитных организаций за нарушение банковского законодательства
47. Виды ответственности за нарушение банковского законодательства
48. Меры ответственности, применяемые Банком России.
49. Правовое регулирование банковских операций.
50. Отличия банковской операции от банковской сделки с участием кредитных организаций.
51. Классификация (виды) банковских операций
52. Привлечение денежных средств во вклады как банковская операция. Понятие банковского вклада. Характеристика договора банковского вклада.
53. Размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады, от своего имени и за свой счет. Понятие кредитной операции.
54. Характеристика кредитного договора.
55. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц как банковская операция.
56. Понятие и формы безналичных расчетов.
57. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц как банковская операция.
58. Банковские операции и сделки с драгоценными металлами
59. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
60. Выдача банковских гарантий.
61. Кредитные истории
62. Участие кредитных организаций в противодействии (отмывании) доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма.

#### **5.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Сопоставимость рейтинговых показателей студента по разным дисциплинам и балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости студентов обеспечивается принятием единого механизма оценки знаний студентов, выраженного в баллах, согласно которому 100 баллов – это полное усвоение знаний по учебной дисциплине, соответствующее требованиям учебной программы.

Максимальный результат, который может быть достигнут студентом по каждому из Блоков рейтинговой оценки – 100 баллов.

Ответ обучающегося на экзамене оценивается в баллах с учетом шкалы соответствия рейтинговых оценок пятибалльным оценкам.

В зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по пятибалльной шкале и рейтинговые оценки в баллах.

При получении студентом на экзамене неудовлетворительной оценки в ведомость выставляется рейтинговая оценка в баллах (меньше 40 баллов), соответствующая фактическим знаниям (ответу) студента.

Критерии оценки знаний студентов в рамках каждой учебной дисциплины или групп дисциплин вырабатываются преподавателями согласованно на кафедрах университета исходя из требований образовательных стандартов.

### Шкала оценивания экзамена.

| Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Баллы |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Полные и точные ответы на два вопроса билета. Свободное владение основными терминами и понятиями курса; последовательное и логичное изложение материала курса; законченные выводы и обобщения по теме вопросов; исчерпывающие ответы на вопросы при сдаче экзамена.                                              | 21-30 |
| Полные и точные ответы на два вопроса билета. Знание основных терминов и понятий курса; последовательное изложение материала курса; умение формулировать некоторые обобщения по теме вопросов; достаточно полные ответы на вопросы при сдаче зачета с оценкой.                                                   | 14-20 |
| Полный и точный ответ на один вопрос билета. Удовлетворительное знание основных терминов и понятий курса; удовлетворительное знание и владение методами и средствами решения задач; недостаточно последовательное изложение материала курса; умение формулировать отдельные выводы и обобщения по теме вопросов. | 7-13  |
| Ответ, не соответствующий вышеуказанным критериям выставления оценок.                                                                                                                                                                                                                                            | 0 - 6 |

### Итоговая шкала оценивания результатов освоения дисциплины

Итоговая оценка по дисциплине выставляется по приведенной ниже шкале. При выставлении итоговой оценки преподавателем учитывается работа обучающегося в течение освоения дисциплины, а также оценка по промежуточной аттестации.

| Оценка по 5-балльной системе | Оценка по 100-балльной системе |
|------------------------------|--------------------------------|
| отлично                      | 81 – 100                       |
| хорошо                       | 61 - 80                        |
| удовлетворительно            | 41 - 60                        |
| неудовлетворительно          | 0 - 40                         |

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1. Основная литература

1. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535968>
2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537624>

## **6.2. Дополнительная литература**

1. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 273 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537361>
2. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 212 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537363>
3. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 290 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538435>
4. Петрова, Г. В. Международное финансовое право : учебник для вузов / Г. В. Петрова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 319 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535467>

## **6.3. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Судебные и нормативные акты РФ <https://sudact.ru>
2. Официальный сайт Верховного суда РФ <http://www.vsrp.ru>
3. Научная электронная библиотека <http://elibrary.ru>
4. Официальный сайт Центрального Банка России <https://www.cbr.ru>

## **7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям.
2. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы по дисциплинам.

## **8. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **Лицензионное программное обеспечение:**

Microsoft Windows

Microsoft Office

Kaspersky Endpoint Security

### **Информационные справочные системы:**

Система ГАРАНТ

Система «КонсультантПлюс»

Профессиональные базы данных

[fgosvo.ru](http://fgosvo.ru) – Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования

[pravo.gov.ru](http://pravo.gov.ru) - Официальный интернет-портал правовой информации

[www.edu.ru](http://www.edu.ru) – Федеральный портал Российское образование

Свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства

ОМС Плеер (для воспроизведения Электронных Учебных Модулей)

7-zip

Google Chrome

## **9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: учебной мебелью, доской, демонстрационным оборудованием, персональными компьютерами, проектором;
- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.